A Fundamenta-Lakáskassza kockázati jellemzőinek nyilvánosságra hozatala 2022. évre vonatkozóan

az 575/2013/EU rendelet (CRR) előírásai alapján

Fundamenta
LAKÁSKASSZA

TARTALOMJEGYZÉK

1. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk) 5

1.1. EU OVA táblázat – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése 5

1.1.1. a) CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja 5

1.1.2. c) CRR 435. cikke (1) bekezdésének e) pontja 7

1.1.3. f) CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja 8

1.2. EU CRA táblázat – A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk 10

1.2.1. a) 10

1.2.2. b) 10

1.3. EU MRA táblázat - A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények - CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja 11

1.3.1. A vezetés által a kereskedési tevékenységek folytatása során követett stratégiai célkitűzések magyarázata, valamint az intézmény piaci kockázatainak azonosítása, mérése, nyomon követése és ellenőrzése céljából alkalmazott folyamatok. 11

1.3.2. Piaci kockázatainak azonosítása, mérése, nyomon követése, és ellenőrzése, s ehhez kapcsolódóan a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, a kockázatfedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok 11

1.4. EU-ORA - Működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk 12

1.4.1. a) CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja 12

1.4.2. b-c) CRR 446. cikk 13

1.4.3. d) CRR 454. cikk 13

1.5. EU-OR1 – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségértékek 14

2. Szavatolótőke-követelmények és kockázattal súlyozott kitettségértékek nyilvánosságra hozatala (CRR 438. cikk) 15

3. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatal (A Magyar Nemzeti Bank 6/2022.(IV.22.) számú ajánlása) 17

4. Javadalmazási politika (450. cikk) 17

4.1. Tájékoztatás a javadalmazási politika meghatározása céljára használt döntéshozatali eljárásról, valamint a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület által az üzleti év során tartott ülések számáról, illetve ennek keretében – amennyiben releváns – a javadalmazási bizottság összetételéről és megbízatásáról, a javadalmazási politika meghatározásához igénybe vett külső tanácsadóról, és az e kérdésben érintett érdekelt felek szerepéről (1) a) 17

4.2. Tájékoztatás a teljesítmény és a javadalmazás közötti összefüggésről (1) b) 17

4.3. A javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői, beleértve a teljesítmény méréséhez és a kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra, a halasztott javadalmazási politikára és a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat is (1) c) 18

4.4. A teljesítményjavadalmazás meghatározása az igazgatósági tagok vonatkozásában többéves értékelési időszak alapján történik. Az éves teljesítményjavadalmazás meghatározása során különböző súlyozással, külön-külön kerülnek értékelésre az utolsó négy lezárt üzleti év adatai. Javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, a 2021/923/EU irányelv szerint meghatározott arányok (1) d) 19

4.5. Azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyeken a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmazás változó összetevőire való jogosultság alapul (1) e) 19

4.6. A változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges, egyéb nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja (1) f) 20

4.7. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva (1) g) 21

4.8. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével (1) h) 22

4.8.1. Az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezettek száma (1) h) i) 22

4.8.2. A változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák, külön-külön az előre kifizetett és a halasztott rész szerint (1) h) ii) 23

4.8.3. A korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás összege, az adott üzleti évben kifizetendővé váló összeg és a következő években kifizetendővé váló összeg szerinti bontásban (1) h) iii) 23

4.8.4. Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás összege, amelyet az üzleti év során kifizetnek és amelyet a teljesítménynek megfelelő korrekciókkal csökkentenek (1) h) iv) 24

4.8.5. Az üzleti év során megítélt garantált változó javadalmazás, és ezen összegek kedvezményezettjeinek száma (1) h) v) 25

4.8.6. A korábbi időszakban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések (1) h) vi) 25

4.8.7. Az üzleti év során megítélt végkielégítések összege, előre kifizetett és halasztott összegekre bontva, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg (1) h) vii) 25

4.9. Az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma, az 1 millió EUR és 5 millió EUR közötti javadalmazások esetében 500 000 eurós fizetési sávokra bontva, az 5 millió EUR összegű vagy afeletti javadalmazás esetében pedig 1 millió eurós fizetési sávokra bontva (1) i) 26

4.10. Ha a tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása (1) j) 26

4.11. Javadalmazási kategóriák - az alapjavadalmazás és a változó javadalmazás 26

5. A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala (CRR 447. cikk) 28

6. Fenntarthatósági irányelvek alkalmazása 31

A Hpt. 122. és 123. §-ában, illetve a Bszt. 13/A §-ában és a 575/2013/EU rendeletben (CRR) szabályozott nyilvánosságra hozatali jelentés célja egyrészt, hogy a nyilvánosság fegyelmező erejével ösztönözze a hitelintézetet stratégiája, kockázatkezelése, valamint irányítási rendszere folyamatos felülvizsgálatára és az átláthatóság fokozására, másrészt, hogy a piaci szereplők pontos és átfogó információkat kapjanak az egyes intézmények kockázati profiljáról.

A nyilvánosságra hozatali jelentést az éves beszámoló közzétételét követően legkésőbb hét napon belül a Fundamenta honlapján kell elérhetővé tenni.

A nyilvánosságra hozatali jelentéssel kapcsolatos elveket, a felelős szervezeti egységeket, a jelentés elkészítését, határidőit, a közzététel módját a Fundamenta nyilvánosságra hozatali politikája tartalmazza, a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítésével kapcsolatos adatszolgáltatást, valamint az előállításért felelős szervezeti egységeket a nyilvánosságra hozatali szabályzat határozza meg.

A Fundamenta a nem lényeges, a bizalmas vagy a védett információit nem köteles közzétenni. Kötelessége azonban a lényegesség kritériumának való megfelelést legalább évente értékelni annak érdekében, hogy megalapozottan dönthessen arról, hogy a CRR Nyolcadik rész II. címében meghatározottak közül egyes információkat nem hoz nyilvánosságra vagy épp ellenkezőleg, a jogszabályi előírások szerinti közzétételi körön túli, de az érintettek döntéseinek megalapozásához szükséges információkat is nyilvánosságra hoz.

A CRR 432. cikk (1) és (2) bekezdése alapján egy információ a nyilvánosságra hozatal szempontjából akkor minősül lényegesnek, ha annak elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információra gazdasági döntéshozatal céljából támaszkodó felhasználó személy által kialakított értékelését vagy döntését.

Egy információ akkor minősül az intézmény szempontjából védettnek, ha annak nyilvánosságra hozatala gyengítené az intézmény versenypozícióját. Ide tartozhatnak a termékekkel vagy rendszerekkel kapcsolatos olyan információk is, melyeknek a versenytársak tudomására jutása csökkentené az intézmény e termékekben és rendszerekben lévő befektetéseinek értékét.

Egy információ akkor minősül bizalmasnak, ha az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek vagy egyéb, partnerekkel fennálló kapcsolatok titoktartásra kötelezik az intézményt.

A Fundamenta a CRR 432. cikk (1) és (2) által lehetővé tett mentesítéssel (nem lényeges, bizalmas és védett információk közzétételétől való eltekintés lehetősége) kapcsolatban a következő típusú információkat üzleti érdekből nem hozza nyilvánosságra:

- nem publikálható semmilyen, banktitoknak minősülő adat;
- nem publikálható semmilyen egyedi, ügyfél vagy munkatárs azonosítására alkalmas adat, személyes adat;
- nem publikálható, mivel különösen fontos üzleti titkot képez, a Fundamenta hitelminősítési rendszerének belső felépítése, a vizsgált tételek megnevezése, tartalma, alkalmazott mértékrendszer (súlyozás, pontszámrendszer);
- nem publikálhatók a Fundamenta által az ingatlan- és más biztosítékok értékelésénél a hitelbiztosítéki érték megállapításához alkalmazott értékbecslési, illetve korrekciós eljárás elemei.

A Fundamenta Zrt a CRR 4.cikk (1) bekezdés 145. pontja (kritériumok) alapján kis méretű, nem összetett intézménynek minősül. A kis méretű, nem összetett intézmények nyilvánosságra hozatalára a CRR 433.b. cikke vonatkozik.

A Fundamenta az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete által előírt nyilvánosságra hozatali követelményeknek eleget téve az alábbiakban részletezett információkat hozza nyilvánosságra a 2022. évre vonatkozóan.

1. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk)

1.1. EU OVA táblázat – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése

1.1.1. a) CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja

A Fundamenta menedzsmentje a stratégia irányát a növekedés, hatékonyság, kockázattudatosság és ügyfélélmény üzleti fókuszok mentén jelölte ki.
A folyamatok hatékonyság növelésével történő átalakítása, az ügyfelek magasabb szintű kiszolgálása támogatta a 2022-re kitűzött céljaink elérését.
A kockázati stratégia összefoglalja a Fundamenta vezetése által jóváhagyott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását elvárja.
A Fundamenta mind a kockázatkezelési folyamatok kidolgozása során, mind a napi működésben, döntéshozatalban az alábbi alapelvek figyelembevételével jár el, amelyek a szervezet kockázattudatosságának, kockázatkezelési kultúrájának alapját képezik.
A Fundamenta konzervatív hitelpolitikával és kockázati étvággyal rendelkező hitelező szakosított hitelintézet.
A Fundamenta kockázatait a prudencia elvét szem előtt tartva kezeli. Vezető testülete elkötelezett a kockázatvállalás olyan mértékű kontrollja mellett, amely biztosítja, hogy a Fundamenta által vállalt kockázatok összessége rövid és hosszú távon se veszélyeztethesse a hitelintézet stabil működését. A Fundamenta úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelését, kontroll folyamatait, hogy azok biztonságos működését támogassák.
A Fundamenta a megfelelő színvonalú kockázatkezelési folyamatok kidolgozását, végrehajtását, illetve végrehajtatását független kockázatkezelési szervezettel biztosítja. A függetlenség biztosítása érdekében a kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének méréséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel összefüggenek.
A Fundamenta kockázatvállalási folyamatát a kockázat azonosítása, mérése, kezelése és a szigorú monitoring képezi. A mérési módszerek közül törekszik a legjobb módszertan kiválasztására, mely megfelelően tükrözi kockázati profilját, és a legjobb eszköz a kockázatból származó potenciális veszteség becslésére.
A Fundamenta az új termékek és szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, beleértve a monitoring tevékenységet is.
A Fundamenta nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel kapcsolatban, illetve a reputációját szem előtt tartva, tevékenysége során fenntartja jó hírnevét.
A kockázati stratégia a hosszú távú üzleti tervvel összhangban van, arra épülve készül el és a legfőbb kockázatokra limiteket állapít meg, amelyek a Fundamenta kockázati profilját meghatározzák.
A számszerűsíthető kockázatok esetében az adott kockázat felügyeletéért felelős bizottság (Risk Board, Igazgatóság) meghatározza a kockázati étvágy mértékét, vagyis azt a kockázati szintet, amelynek túllépését a Fundamenta nem tartja kívánatosnak. A kockázati étvágy kapcsolódhat az adott kockázat mérésére alkalmazott kockázati indikátorhoz, vagy a kockázat tőkekövetelményéhez, esetleg mindkettőhöz.
A Fundamenta célja, hogy elősegítse és ösztönözze a lakáscélú öngondoskodást. Ügyfelei lakáscéljának megvalósulása érdekében úgy vállal hitelkockázatokat, hogy a piaci átlagot meghaladó mértékben stabil, fenntartható és jövedelmező hitelportfóliót építsen és gondozzon.

A Fundamenta üzleti kockázatait az alábbiak szerint definiálja:
Működési kockázat:
A működési kockázatok korai felismerése és részletes elemzése fokozott védelmet nyújt a Fundamenta jó hírnevét rontó eseményekkel szemben, javítja a szolgáltatások minőségét, jó hatással van a Fundamenta külső megítélésére, minősítésére, növeli a munkatársak kockázattudatosságát, és főleg elkerülhetővé teszi a működési kockázatokból eredő nagyobb jövőbeli káreseteket.

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítése, a folyamatokban résztvevő kollégák megfelelő képzése, illetve a beépített kontroll-mechanizmusok továbbfejlesztése jelenti. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepe van a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésének.

Hitelkockázat:
A Fundamenta a lakás-takarékpénztári tevékenység szempontjából üzleti hitelkockázatnak értelmezi, és ekként kezeli valamennyi, a lakás-takarékpénztári betétszerződéshez kapcsolódóan a lakás-takarékpénztári szerződés kötésére jogosult (Ltp. törvény 6. §) természetes személynek, társasháznak, lakásszövetkezetnek nyújtott lakáscélú kölcsönt.

Kamatkockázat:
A Fundamenta óvatos befektetési politikára törekszik. A törvényi előírásokat követve fokozottan biztonságra törekedve elsősorban magyar állampapírokba, kisebb részben jelzáloglevelekbe, ill. elsősorban likviditásmenedzsment céllal bankközi betétekbe helyezheti ki eszközeit. Ezeket a banki könyvben tartja nyilván, és a számviteli politikában rögzített üzleti modellnek megfelelően kezeli. 2022-ben az értékpapír-befektetések teljes köre állampapír. A meglévő betét és hitelállományt csak közvetetten érinti a kamatláb változás hatása.

Kollektív kockázat:
Kollektív kockázaton azokat a hátrányos hatásokat értjük, amelyek a külső környezetben és az ügyfelek magatartásában – nem kamatváltozás miatt – bekövetkezett változások miatt lépnek fel. A kollektív kockázat összegét az alappálya és a stressz pálya egy éves kamatkülönbözetének különbsége adja.

Piaci kockázat:
Ezen pozíció alatt a kereskedési könyvhöz kapcsolódó kockázat kerülhet megjelenítésre. A Fundamenta Csoportnak jelenleg nincsen kereskedési könyvi tétele, illetve az értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartjuk nyilván, amelyben alapvető célunk az esedékes kamatok és tőketörlesztések beszedése.
Devizaárfolyam-kockázatunkat tőkeszükségletünk meghatározásánál figyelembe vesszük.

Egyéb kockázatok:
A Fundamenta felméri és rendszeresen felülvizsgálja egyéb kockázatait, és amennyiben szükséges, kezeli azokat. A megfigyelt kockázatok körébe tartoznak így az ország- és devizakockázat, a stratégiai kockázatok, a likviditási kockázat és az ellenőrzési, vezetési kockázat.

ICAAP/SREP:
Az MNB, mint pénzügyi felügyelet által támasztott elvárásokat és a megfogalmazott ajánlásokat a Fundamenta minden esetben szem előtt tartja, és maradéktalanul teljesíteni kívánja, ugyanakkor fontos feladat, hogy a valós és lényeges kockázatok értékelésével, az elvárt gondosság és módszertani igényesség folyamatos fejlesztésével, a belső tőkeszámítási folyamatok javításával a kockázattudatosság elve még hangsúlyosabb szerepet kapjon.
A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. két, 100%-os tulajdonában álló Kft-vel rendelkezik. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. értékesítésre szakosodott, teljesítménye után (LTP és kapcsolódó hitelek értékesítési tevékenysége) jutalék került kifizetésre 2022 folyamán összesen 9,236 Mrd Ft értékben.
A Fundamenta Értéklánc Kft. feladatköre a lakhatással összefüggő ügyféligények minél teljesebb kiszolgálásában a non-core és nem pénzügyi termékek közvetítésével összefüggő feladatok megvalósítása.

Kockázatvállalási képesség (Risk appetite):
A Fundamenta kockázatvállalási képessége az eredményből kerül levezetésre. Ez tartalmazza a Lakás-takarékpénztár kockázati tőkeszükségletét és meghatározza a belső tőkeszükségletet. A kockázatvállalási képesség a kamatkockázat, hitelkockázat, kollektív kockázat, valamint a működési kockázatok adott évi ráfordításai (nettó veszteség) alapján kerül kiszámításra éves rendszerességgel.

Kockázatvállalási képesség 2022-re (millió Ft):

2022	
Általános tartalék képzése	752
Osztalék	2 000
Mérleg szerinti eredmény (általános tartalék képzése után)	5 589
Kockázatviselő képesség (RCP)	**8 342**
Új kockázatokra, leányvállalatokra, valamint nehezen számszerűsített kockázatokra képzett tartalék (RCP 20%-a)	-1 668
Helyi iparűzési adó	-808
Kockázatvállalási képesség	**5 866**

2022-re vonatkozó 2021. év végi tervadatok alapján

A kockázatvállalási képességhez kapcsolódó limitek az alábbi módszertan alapján kerültek meghatározásra:
- Működési kockázatok esetén az önfelmérés által feltárt veszteség képezi a limit alapját
- Hitelkockázat esetén a hitelezési stressz kockázat alapján
- Piaci kamatkockázat esetén az NII módszertannal számított kamatkockázat hatása került limitként beállításra
- A kollektív kockázati limit alapját a kollektív kockázatra képzett tőkepuffer értéke adja

A veszteségre vonatkozó terv elérése az adott év üzleti eredményre vonatkozó elvárás teljesülését jelenti. A terven felüli veszteség az adott évi eredményen felül hatással van a limit kihasználására is, így 0% feletti limitkihasználás esetén a tőkehatás folyamatos riportálása történik a havi Risk Board keretein belül. Az 50%-os limitkihasználás elérése esetén a tőkehelyzet stabilitásának biztosítása érdekében a Risk Board operatív intézkedési akciótervet készít, és intézkedési javaslatot terjeszt az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság elé, összhangban a Pénzügyi helyreállítási tervvel. Az időarányos limitkihasználás negyedéves rendszerességgel bemutatásra kerül.

Limitek	**Alap**	**Terv 2022**	**Várható veszteség 2022**	**Limit 2021 módszertan**	**Limit 2022 2022.01.01-től**
		(millió Ft)	**(millió Ft)**		**(millió Ft)**
Működési kockázat	Nettó veszteség	-80	80	Kockázati önértékelés	320
Hitelkockázat	Hitelállomány értékvesztése	-800	800	Hitel stressz kockázat	2 810
Piaci kamatkockázat	Nettó kamat-jövedelem	23 687	0	NII módszertannal számított kamat-kockázat	1 807
Kollektív kockázat	Kollektív kockázat	0	0	Kollektív kockázatra képzett tőkepuffer	781
Összesen		**22 807**	**880**		**5 718**

1.1.2. c) CRR 435. cikke (1) bekezdésének e) pontja

A Fundamenta kijelenti, hogy a Csoportban alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény-csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A Fundamenta Igazgatósága a fentieket 2022.11.15-én a 2023. évi Kockázatkezelési stratégia elfogadásával hagyta jóvá IG 510/2022 (11.15) határozati számon.

1.1.3. f) CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja

A Fundamenta lakás-takarékpénztárként óvatos működésre törekszik. Az ügyfelek és részvényesek hosszú távú érdeke megköveteli, hogy a belső változások és a környezeti hatások hatásait rendszeresen modellezzük. A stressz-tesztelés fontos szerepet játszik abban, hogy az Intézmény megismerje kockázatainak szerkezetét, másrészről pedig abban, hogy meghatározza második pilléres tőkekövetelményét, illetve tőke puffereit.
A Fundamentán belül stressz-teszteket állít fel és adott rendszerességgel futtat a Kontrolling Igazgatóság és a tőle független Stratégiai eszköz- és forrásmenedzsment igazgatóság. A stressz-tesztelés folyamatát, tartalmát, eredményeit, stressz-teszt eredményeiből következő intézkedéseket, a stressz-tesztelés eredményeinek lehetséges felhasználási területeit a Kontrolling Igazgató negyedévente egyezteti az Igazgatóság kockázatkezeléséért felelős tagjával. A stressz-tesztek eredményei a következő jelentésekben találhatóak:

Dokumentum, amiben az adott stressz-teszt található	Az adott stressz-teszt pontos helye a dokumentumban	Ütemezés	Felelős szervezeti egység	Kapja
Risk Board jelentés	Stressz-teszt eredmények	Stressz-teszt számítását követő hónapban	Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság	Risk Board
Felügyeleti 9R jelentések	IX. Banki könyvi kamatlábkockázati kérdések	negyedévente	Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság	MNB
A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. belső tőkeszükséglet számítása (ICAAP)	II. pillér – Hitel stressz kockázat	negyedévente	Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság	Risk Board, Board

A kamatkockázati stressz-teszt:
A kamatkockázati stressz-tesztet NII és EVE alapon végezzük, így a stressz-teszt, mind a rövid távú kamateredmény, mind a gazdasági alapú hatások számszerűsítésére alkalmas.
Az EVE-alapú értékeléshez az AKK honlapján elérhető zérókupon-görbe adatokat használjuk fel. A hozamgörbéket a felügyeleti ajánlásokban leírt hozamgörbe-szcenáriók alapján módosítjuk. Az ügyfélviselkedést a historikus tapasztalatok és a felügyeleti ajánlások által előállított, szimulált ügyfélviselkedéseket vélelmezve vesszük figyelembe. A Fundamenta számára legveszteségesebb szcenáriót tekintjük az EVE-alapú megközelítés eredményének.
Az NII alapú értékeléshez a szerződésállományra vonatkozó jövőbeni folyamatok előrejelzésére felhasznált szimulációt alkalmazzuk, amely a várható kamateredményt is prognosztizálja 12 hónapos időtávra. Erre vonatkozóan az EVE stresszhez hasonlóan az ajánlott hozamgörbe-szcenáriók segítségével kapunk becslést a hozamváltozás eredményhatásának számszerűsítésére.
Az NII és EVE stressz-tesztek eredményét a felügyeleti 9R jelentésekben, valamint az ICAAP dokumentumban is felhasználjuk. Az NII és EVE megközelítéseket a felügyeleti ajánlások alapján, konzervatívan összesúlyozva kapjuk meg a kamatkockázati stressz-teszt eredményét, amelyet a féléves szórással korrigálva kapjuk meg a kamatkockázatra allokált tőkeösszeget.
A stressz-teszt eredményei a következő intézkedésekre adhatnak okot:
Rövid távon: a lejárati struktúra megváltoztatása, állampapír piaci pozíciók lejárati átrendezése
Hosszú távon a kamatpolitika alakítása.

Kamat stressz – Hosszú távú (EVE):
Kifutó üzleti stratégiát feltételezve végezzük a vizsgálatot. Emiatt új hiteltermék nem megengedett, de a jelenlegi betétek a szerződéses lehetőségüknek megfelelően kérhetnek hitelt. Az egyes szcenáriókban a treasury hosszú távú visszamérései alapján feltételezett arányosított ügyfélviselkedést feltételezünk.

A hitelkockázati stressz-tesztelés rendszere:
A lakossági[1] hitelportfólióra a hóvégi minősítésben használt adóscsoportok alapján számolt 99,9%-os, egyéves stresszelt Credit Value at Risk értéket állítunk elő, mely kiszámítása során a csődvalószínűségeket a nem stresszelt állapothoz képest 110%-ra emeljük, a csőd esetén realizált számított megtérülést a nem stresszelt állapothoz képest 90%-ra rontjuk.
Az állammal és kereskedelmi bankokkal szembeni kitettségek esetében 99,9%-os Credit Value at Risk értéket számolunk az ezen kitettségek értékvesztési tartalék számításával összhangban álló módszertannal. Ehhez a materialitás, illetve egyező nemzetközi minősítés okán egyaránt a magyar állammal szembeni szuverén adósságra elérhető napi CDS idősori adatok empirikus eloszlását használjuk fel.
A szcenárió végső eredménye a lakossági, kereskedelmi banki és állammal kapcsolatban számított értékek diverzifikáció nélküli összege.
A bázis és extrém stressz szcenárió CVaR értékeket havi gyakorisággal számoljuk, a többi mutató kiszámítását negyedévente végezzük.
A hitelkockázatra vonatkozó stressz-teszt célja: számszerűsíti a hitelportfolió esetleges romlásának hatását.
A stressz-teszt eredményei a következő intézkedésekre adhatnak okot: a befogadási scoring paramétereinek alakítása, a hitelezési stratégia átalakítása, a biztosítéki és behajtási stratégia alakítása.

Az átfogó forgatókönyv-elemzés:
Az átfogó forgatókönyv-elemzés célja olyan, integrált szemléletben kialakított szcenáriók vizsgálta, amelyek egyszerre több kockázattípus viselkedését vizsgálják stressz-körülmények között. Cél az, hogy a különböző kockázatokra alkalmazott stressz-tesztek koherens keretbe foglalódjanak.
Alkalmas önmagában nem jelentős kockázatok hatásának felmérésére stressz-körülmények között (például reputációs kockázat), az egyes kockázatok közötti együtthatások vizsgálatára, makroökonómiai tényezők és belső változók közötti összefüggések megismerésére, illetve annak felmérésére, hogy stressz-szcenáriók esetén is biztosítható-e a likviditás, továbbá az anyavállalat és a felügyelet által megkövetelt tőkemegfelelés.
A forgatókönyvek alapja valamely makrogazdasági esemény, ennek következményeit vizsgáljuk a hosszú távú tervekre, a likviditási helyzetre, a tőkemegfelelésre (a tőkeigényre és a rendelkezésre álló szavatoló tőkére), hitelkockázatra, a kamatkockázatra, a kollektív kockázatra és az eredményre.

A Pénzügyi helyreállítási tervhez kapcsolódó stressztesztek:
A pénzügyi helyreállítási terv stressztesztjeinek célja, hogy a Fundamenta által bemutatott, limiteket meghaladó (ezáltal a Fundamenta működését veszélyeztető) szcenáriókra olyan válaszlépéseket dolgozzunk ki, amelyekkel számításaink szerint az adott limitértékek visszatérnek a Fundamenta működését nem veszélyeztető tartományba. A szcenáriók kialakítása, és kiválasztása során a Fundamentára kiemelkedő hatással bíró forgatókönyvek, és azokhoz kapcsolódó extrém mutatók kerülnek kiválasztásra.

Az értékvesztés-képzés számító modellben alkalmazott szcenáriók – előretekintő szemlélet:
Az IFRS 9 sztenderd elvárja, hogy a várható veszteség számítása során a múlt és jelen információin túl az előretekintő (makrogazdasági) információk is kerüljenek figyelembe vételre. Az előretekintő információkat a Fundamenta az értékvesztés PD és LGD paramétereinek korrekciója révén veszi figyelembe.
A Fundamenta makrokorrekciós modelljei az alábbi makrogazdasági indikátorokat használják fel inputként:

- PD modell:
  - A GDP éves növekedési üteme (GDP),
  - A bankrendszer háztartásoknak nyújtott fennálló hitelállományának éves növekedési üteme (lakossági hitelbővülés)
- LGD modell:
  - A lakóingatlanok árindexének éves változása

A Társaság az MNB vezetői körlevelében foglalt makropályákat használja az előretekintő korrekciókban.

[1] Beleértve a társasházakat

1.2. EU CRA táblázat – A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk

1.2.1. a)

A Fundamenta lakás-előtakarékossági szerződést Magyarország egész területén köt, tevékenységéből adódóan elsősorban hitel típusú szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó hitelkockázatokat vállal.
Szerződést köthet természetes személy, lakásszövetkezet és társasház. Természetes személy megjelölhet a szerződésen közeli hozzátartozónak minősülő kedvezményezettet, ilyenkor a szerződéses összeget a kedvezményezett, vagy a kedvezményezett közeli hozzátartozójának javára - tulajdonában lévő, vagy tulajdonába kerülő ingatlanra - kell felhasználni az Ltp. törvény 8. §-ban megfogalmazottak szerint.
A Fundamenta áthidaló kölcsönt, illetve a szerződéses összeg kiutalásakor lakáskölcsönt nyújthat, kizárólag a nála megkötött lakás-előtakarékossági szerződés alapján.
A lakáskölcsön nyújtás kamat- és díjfeltételeit a módozat rögzíti.
Áthidaló kölcsönt bármely új vagy meglevő ügyfelünknek ajánlunk. Kockázati szempontból több típust különböztetünk meg az áthidaló kölcsönökön belül is:

- „0 időpontos" azonnali áthidaló kölcsön: olyan ügyfeleknek kínáljuk, akiknek eddig nem volt megtakarítási előéletük a Fundamentánál, vagy a szerződés nem teljesíti az áthidaló kölcsön feltételeit (tehát a szerződés megtakarítási életkora nem éri el a 2 évet és a megtakarítási hányad nem éri el a 10%-ot).
- áthidaló kölcsön: legalább 2 év megtakarítási előélettel és legalább 10%-os megtakarítási hányaddal rendelkező szerződések esetén, mely még nem lépett kiutalási szakaszba.

Az áthidaló kölcsönt a különböző ügyfélszegmenseknek különböző kondíciókkal (kamatokkal) kínáljuk, melyeket a mindenkor hatályos Díjtáblázatok tartalmaznak.
Az áthidaló kölcsön folyamatos kamatfizetésű és halasztott tőketörlesztésű lakáscélú kölcsön, amelynek kamattörlesztésével egyidejűleg az adós a lakás-takarékpénztári megtakarítás havi betétjét is fizetni köteles. Az áthidaló kölcsön adósa e kölcsönt a kiutalt szerződéses összegből a kiutalás napján egy összegben fizeti vissza azzal, hogy a továbbiakban a visszafizetéshez felhasznált lakáskölcsön módozat szerinti törlesztésére köteles.
Az áthidaló kölcsön feltételeinek megállapítása a – törvényi előírások keretein belül, az abban szabályozottakon túl – a lakás-takarékpénztár joga.

1.2.2. b)

A hitelezési stratégia általános alapelvei:

- Az Igazgatóság a hitelintézet kockázatviselő képességének figyelembevételével az üzletpolitikai szempontok elemzése, valamint a hitelezési üzletág kockázatainak megítélése alapján jóváhagyja a hitelkockázati stratégiát, amely megfelelő tervezési időszakra vonatkozóan tartalmazza a hitelezési üzletágban tervezett intézkedéseket.
- A kockázatvállalási és hitelkockázati stratégia évente felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerül. A hitelkockázati stratégiát a Fundamenta Zrt. Felügyelő Bizottsága is jóváhagyja.
- A hitelkockázati stratégiát a hitelügyletek fajtáinak és azok portfólión belüli nagyságrendjének figyelembevételével kell elkészíteni úgy, hogy tartalmazza a teljes hitelezési üzletág fejlődését, azaz pl. a szakmai súlypontok, a földrajzi szórás (pl. régiók, megyék), a hitelfajták és a kockázatminősítési eljárás munkafolyamatainak megoszlása és a nagyságrendi megoszlás szerint készült tervet. Ügyelni kell a kockázati halmozódások korlátozására.
- A hitelkockázati stratégia meghatározása során figyelembe kell venni a megvalósításhoz szükséges munkaerő kapacitást és a műszaki, illetve szervezeti előfeltételeket. A javadalmazási és ösztönző rendszereket úgy kell kialakítani, hogy összeegyeztethetők legyenek a hitelkockázati stratégiában foglalt célokkal.
- A hitelkockázati stratégiát és módosításait nyomon követhető módon dokumentálni és a hitelintézeten belül kommunikálni kell. A hitelkockázati stratégiának összhangban kell lennie a vállalati stratégiával.
- A Fundamenta nem értékesít olyan termékeket, amelyek esetén a hitelkockázat vállalása elsődlegesen a hitelkockázatot csökkentő eszköz (például értékpapír fedezet mellett nyújtott hitel, hitelbiztosítás) alapján történik.

- A jogszabályi környezet a Fundamenta számára a hitel mértéke és ügyfélköre szempontjából diverzifikált kockázatvállalást tesz lehetővé, így a nagykockázat és koncentrációs kockázatvállalás is korlátozottan jelenik meg.

Az alapvető stratégiai irányvonalak meghatározása a múltban és a betartásuk érdekében hozott intézkedések:
A Fundamenta kizárólag lakáscélú hitelt nyújthat, saját megtakarító ügyfelei számára. Ennek alapján a Fundamenta hitelezési stratégiájának korábbi kialakítása alapvetően az alábbiak szerint jellemezhető:
- A fennálló jogszabályok alapján a lakás-takarékpénztár vállalkozási célú lakásfinanszírozást nem folytathat. A szerződéses összeg kizárólag az Ltp. törvényben meghatározott lakáscélokra használható fel.
- Kockázatvállalási szempontból konzervatív megközelítést alkalmazunk, a jogszabályi keretek, valamint a piacon alkalmazott keretrendszerek figyelembevételével.
- A Fundamenta statisztikai alapon létrehozott scoring rendszert alkalmaz.
- A Fundamenta nem nyújt kölcsönt olyan személynek, aki a bankközi adós nyilvántartó rendszerben nyitott, mulasztásos, vagy bármilyen hamisításos ügylettel szerepel. Lezárt mulasztásos ügylettel szereplő személy számára szabályzatokban meghatározott feltételek mellett nyújt hitelt.
- Az új üzlet növelése és a jó állományminőség fenntartása mellett harmadik stratégiai célként egyre nagyobb hangsúly helyeződik a feldolgozási hatékonyság növelésére.

1.3. EU MRA táblázat - A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények - CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja

1.3.1. A vezetés által a kereskedési tevékenységek folytatása során követett stratégiai célkitűzések magyarázata, valamint az intézmény piaci kockázatainak azonosítása, mérése, nyomon követése és ellenőrzése céljából alkalmazott folyamatok.

Kereskedési tevékenység, kereskedési stratégia:
A Fundamenta Igazgatósága 2009 január 1-ji hatállyal visszavonásig az alábbi stratégiát fogalmazza meg:
- Figyelembe véve üzleti stratégiáját, a FUNDAMENTA olyan befektetési stratégiát kíván követni, amely az alaptevékenységet (lakáscélú betétgyűjtés és hitelnyújtás) hosszú távon, kiszámítható módon szolgálja ki.
- Fentiekhez kapcsolódóan a FUNDAMENTA rendszeresen aktualizált stratégiai tervvel rendelkezik, amely magában foglalja az alaptevékenységhez kapcsolódó eszköz és forrásoldali értékesítési terveket, a költségtervet és a tőkepiaci befektetésekhez kapcsolódó állomány és eredménytervet. Mindehhez kapcsolódóan a FUNDAMENTA megfelelően kialakított belső szabályzatokkal és folyamatokkal rendelkezik.
- A FUNDAMENTA Igazgatósága úgy gondolja, hogy a társaság fent leírt üzleti stratégiájába a rövid távú nyereségszerzés céljából végzett befektetési/kereskedési tevékenység nem illeszkedik, így annak végzését semmilyen formában nem engedélyezi.
- Ennél fogva a kereskedési könyv és a banki könyv közötti átsorolási szabályok meghatározását csak attól az időponttól tartjuk szükségesnek, amennyiben jelen stratégia olyan irányban változna, hogy kereskedési könyvi pozíciók tartása is lehetővé válna.
- A kereskedési stratégiának a számviteli, IFRS9 szerinti besorolással és értékelési elvekkel mindenkor összhangban kell lennie.
- A stratégia megváltoztatására az ALCO tehet javaslatot.

1.3.2. Piaci kockázatainak azonosítása, mérése, nyomon követése, és ellenőrzése, s ehhez kapcsolódóan a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, a kockázatfedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok

A Fundamenta működése során az alábbi főbb területeken kitett a piaci kockázatoknak:
- Szabad eszközök befektetése jogszabály által meghatározott tőkepiaci instrumentumokba (állampapírok, jelzáloglevelek)
- Deviza alapú, IFRS16 alapján a könyvekben nyilvántartott lízing szerződések, illetve deviza alapon vállalt egyéb kötelezettségvállalások (szállítói szerződésekhez kapcsolódó kifizetések)

A tőkepiaci instrumentumokba (állampapírok, jelzáloglevelek) történő befektetésekhez kapcsolódó kockázatkezelési elvek:

- A befektetéseknek az alaptevékenységet leíró, havonta aktualizált állománymodellhez kell igazodnia.
- A befektetéseket a számviteli politikában választott üzleti modell szerint kell kezelni, ahol fő szabály, hogy a befektetési döntés pillanatában a tőke és kamatfizetések beszedésének elsődlegessége érvényesüljön, azaz a lejáratig való tartás képessége belátható legyen.
- Lényeges, hogy a befektetési eszközök fő szabályként hitelműveletekhez (REPO ügyletetek, jegybankkal kötött fedezett hitelügyletek) fedezetként felhasználhatók legyenek.
- Az értékpapír portfolióhoz duration limitet határozunk meg.
- Az értékpapír portfolióval kapcsolatos döntéshozatal az ALCO hatáskörébe tartozik.

Devizaalapú kitettségek kezelése:

- A devizaalapú kitettségekről a kapcsolódó kockázatok kezelésére alkalmas belső folyamatokat alakítottunk ki, amely alapján elegendő információ áll rendelkezésre
  - o az IFRS16 alapján nyilvántartott lízing szerződések pénzáramlásairól
  - o illetve egy adott időszakban várható, devizaalapú szállítói kifizetésekről.
- Fentiek alapján a Stratégiai eszköz- és forrásmenedzsment terület a nyitott devizapozíciót folyamatosan monitorozza, s annak kezelésében operatív szinten a Treasury osztály is részt vesz.
- Az információs rendszer működtetésében azon szakterületek is részt vesznek, ahol a kockázatok kialakulásával kapcsolatos információk elsődlegesen keletkezhetnek (különösen: Beszerzés, Számvitel, Kontrolling)
- Összességében arra törekszünk, hogy a deviza nyitott pozíciónk (igazodva a kereskedési stratégiában is megfogalmazottakhoz) minimális legyen, a társaság eredményét a kitettségek érdemben ne befolyásolják.
- A devizapozíciókról, a kapcsolódó tranzakciókról az ALCO felé rendszeresen beszámolunk.

1.4. EU-ORA - Működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk

1.4.1. a) CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja

A kockázatok kezelésének keretfeltételeit az összbanki limitrendszer határozza meg, amely a hitelintézet összes kockázatfajta figyelembevételével számított teljes kockázatviselő képességén (Risk coverage potential) alapul. A kockázatvállalási képesség (Risk appetite) a ténylegesen kockázatfedezeti célra igénybe vett, limitrendszerben leosztott kockázatviselő képesség részhalmaza. A kockázatvállalási képességet felső vállalható veszteséghatárként a Risk Board döntése alapján részarányosan rendeli hozzá a különféle kockázati fajtákhoz (működési kockázat, hitelkockázat, kamatkockázat, kollektív kockázat).

A kockázatkezelés feladata az összes lényeges működési kockázat rendszerezése és felügyelete. Ennek során nem a kockázatok elkerülése a cél, hanem az aktív kockázatirányítás, azaz az esélyek és kockázatok ellenőrzött és tudatos vállalása.

Ennek a célnak az érdekében a Kockázat-kontrolling csoport és az érintett szervezeti egység a felismert kockázatokat együttesen értékelik. Ezt követően az érintett szervezeti egység szükség esetén megfelelő kockázatirányító és/vagy kockázatcsökkentő intézkedéseket hoz. Ilyen intézkedés lehet például a biztosítások megkötése, szerződési feltételek módosítása, folyamatok módosítása, vagy akár a kockázat teljes mértékű megszüntetése azáltal, hogy a Fundamenta eláll bizonyos ügyletektől, ügylettípusoktól, vagy bizonyos üzleti szegmensekben nem végez tevékenységet.

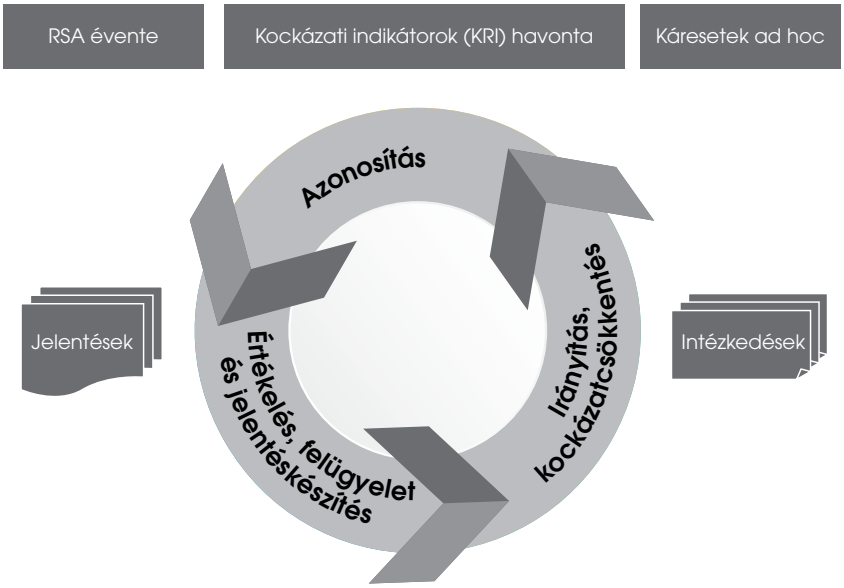
A körülmények mérlegelése alapján lehet hozni olyan döntést is, amellyel a Fundamenta tudatosan vállal fel valamilyen kockázatot. Az ilyen döntések során mindig biztosítani kell azt, hogy a döntés ne járjon a Fundamenta létére veszélyt jelentő kockázattal és a vállalt kockázatokhoz megfelelő siker társuljon.

A működési kockázati kontrollrendszer minősége az összes lényeges működési kockázat azonosításától és minél teljesebb körű rendszerezésétől függ.
Döntő jelentősége van annak, hogy nyíltan foglalkozzunk a lehetséges vagy már bekövetkezett kockázatokkal.

Az ellenőrző rendszerben felfedett gyenge pontokat, illetve a bekövetkezett káresemények során szerzett tapasztalatokat a folyamatok javítására kell felhasználni.

A Fundamenta ilyen mértékű szerkezeti változása nem érhető el máról holnapra, hanem folyamatos fejlesztés eredménye. Az ehhez szükséges nyílt vállalati kultúra terén elsősorban a Fundamenta vezetői mutatnak példát.

Működési kockázatok kezelési és kontrolling-folyamata:



Az operációs kockázatok esetén bizonyos tevékenységeket (külső/belső csalás) a FUNDAMENTA biztosításokkal is fedez, a szabálykövető működés mellett. A felmerülő káresemények döntő része üzleti folyamatokhoz kapcsolódik.
A működési kockázatokra az ICAAP-ben került allokálásra a megfelelő tőke.

1.4.2. b-c) CRR 446. cikk
A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény becslésére szolgáló azon módszereket, amelyek alkalmazására jogosultak; a 312. cikk (2) bekezdésében meghatározott módszerek leírását, ha azokat az intézmény alkalmazza, beleértve az intézmény mérési módszere keretében figyelembe vett releváns belső és külső tényezőket is, részleges alkalmazás esetén pedig a különböző módszerek hatályát és alkalmazási területét.
A Fundamenta a működési kockázatokat a konszolidációra kötelezett részvényese döntése alapján a sztenderdizált (TSA) módszer szerint kezeli, erre jogosult, más módszert nem alkalmaz.

1.4.3. d) CRR 454. cikk
A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. nem alkalmazza a fejlett mérési módszert, ezért ezzel kapcsolatban információ nem kerül nyilvánosságra hozatalra.

1.5. EU-OR1 – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségértékek

Egyedi szinten: Adatok millió forintban

	Banki tevékenységek	a	b	c	d	e
		Irányadó mutató			Szavatoló-tőke-követel-mények	Kockázati kitettségérték
		N–3. év	N–2. év	Előző év		
1	Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0
2	A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	21 103	22 366	26 896	3 107	38 838
3	A sztenderd módszer szerint:	21 103	22 366	26 896		
4	Az alternatív sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
5	A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0

Konszolidált szinten: Adatok millió forintban

	Banki tevékenységek	a	b	c	d	e
		Irányadó mutató			Szavatoló-tőke-követel-mények	Kockázati kitettségérték
		N–3. év	N–2. év	Előző év		
1	Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0
2	A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	25 543	25 039	29 762	3 473	43 413
3	A sztenderd módszer szerint:	25 543	25 039	29 762		
4	Az alternatív sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
5	A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0

A Fundamenta Lakáskassza Zrt. a működési kockázat kiszámításához egyedi és konszolidált szinten is a sztenderd módszert használja, és a szavatolótőke-követelmény meghatározásánál az üzleti év végi információk ellenőrzött számadatokon alapulnak.

2. Szavatolótőke-követelmények és kockázattal súlyozott kitettségértékek nyilvánosságra hozatala (CRR 438. cikk)

Egyedi szinten:

EU OV1 tábla – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése

		Adatok millió forintban		
		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		a	b	c
		T	T–1	T
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	208 714	208 435	16 697
2	ebből sztenderd módszer	208 714	208 435	16 697
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)			
6	Partnerkockázat – CCR			
7	ebből sztenderd módszer			
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA			
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegyenlítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	0	0	0
21	ebből sztenderd módszer	0	0	0
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	38 838	35 543	3 107
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	38 838	35 543	3 107
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	3 396	3 396	272
29	**Összesen**	**247 552**	**243 978**	**19 804**

Konszolidált szinten:

EU OV1 tábla – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése				
		Adatok millió forintban		
		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		a	b	c
		T	T–1	T
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	207 140	206 624	16 571
2	ebből sztenderd módszer	207 140	206 624	16 571
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)			
6	Partnerkockázat – CCR			
7	ebből sztenderd módszer			
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA			
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegyenlítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	0	1 070	0
21	ebből sztenderd módszer	0	1 070	0
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	43 413	38 126	3 473
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	43 413	38 126	3 473
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	3	3	0
29	**Összesen**	**250 553**	**245 820**	**20 044**

A Fundamenta Lakáskassza Zrt. sem egyedi sem konszolidált szinten nem alkalmaz alsó korlátot a tőkére. Az immateriális javak kerülnek levonásra a szavatoló tőkéből, így csak ezek vannak hatással a szavatoló tőkére. (CRR 438 cikk. 2. pont).

3. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatal (A Magyar Nemzeti Bank 6/2022.(IV.22.) számú ajánlása)

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. nem alkalmazza az átmeneti szabályokat. A szavatoló tőke, tőkemegfelelési mutatója tükrözi az IFRS 9 standardhez köthető vagy hasonló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolások teljes hatását.

A Fundamenta nem rendelkezik egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírokkal, ezért ezzel kapcsolatban információ nem kerül nyilvánosságra hozatalra.

4. Javadalmazási politika (450. cikk)

4.1. Tájékoztatás a javadalmazási politika meghatározása céljára használt döntéshozatali eljárásról, valamint a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület által az üzleti év során tartott ülések számáról, illetve ennek keretében – amennyiben releváns – a javadalmazási bizottság összetételéről és megbízatásáról, a javadalmazási politika meghatározásához igénybe vett külső tanácsadóról, és az e kérdésben érintett érdekelt felek szerepéről (1) a)

A javadalmazási politika a jogszabályi és az anyavállalati elvárások, továbbá a Társaság működési sajátosságainak figyelembevételével kerül kidolgozásra, majd az anyavállalattal való egyeztetést követően előterjesztésre az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság (FB) részére. A javadalmazási politika, illetve módosítása elfogadása tárgyában a 2022. év folyamán az Igazgatóság és az FB 3 alkalommal hozott határozatot. A Javadalmazási bizottság az FB ülései előtt, 2022-ben 2 alkalommal tartott ülést, és egy írásbeli határozatot hozott. A Javadalmazási bizottság három tagú, akiket az FB választott meg a tagjai sorából. A javadalmazási bizottság tagjai az FB elnöke, elnök-helyettese és egyik tagja. A javadalmazási politika a teljes munkavállalói állományra érvényes. A Társaság azon munkavállalói, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára a javadalmazási politika alapján azonosításra kerülnek. Összesen 41 fő azonosított munkavállalója volt a Társaságnak 2022-ben, köztük az FB tagjai, az igazgatósági tagok, középvezetők és munkavállalók. A 41 főből az év során 2 fő kilépő volt, ezáltal az azonosított munkavállalók év végi létszáma 39 fő.*
A Társaság a javadalmazási politikához külső tanácsadót nem vett igénybe.

4.2. Tájékoztatás a teljesítmény és a javadalmazás közötti összefüggésről (1) b)

A Társaság javadalmazási politikájának alapvető célja, hogy munkatársak részére olyan érdekeltségi rendszert alakítson ki, amely a hosszú távú célok megvalósítását preferálja a rövid távú érdekekkel szemben, amely tükrözi a Társaság kockázatvállalási képességét és hajlandóságát, amely nem ösztönöz túlzott kockázatvállalásra, azonban ösztönöz az intézmény hosszú távú eredményes működésének elősegítésére, és lehetőséget ad a kockázatok alapján történő utólagos korrekciókra.

A Társaság azonosított személyi körében a teljesítményjavadalmazás megítélésére a mutatószámok célértékeinek teljesülése és az egyéni teljesítmény értékelése szerint az éves beszámoló elfogadását követően kerül sor. A változó javadalmazás nem teljesíthető, ha az a Társaság likviditását, tőkeellátottságát veszélyezteti. A változó javadalmazáshoz kapcsolódó mutatók tárgyidőszaki értékének számítási módszerét a Társaság által választott független szakértő validálja.
Az arányosság elvére figyelemmel a szűkebb körben azonosított személyek (igazgatósági tagok) esetében fizeti ki halasztva a változó javadalmazást. A változó javadalmazásra – ezen belül a halasztott változó javadalmazásra - csökkentési és visszakövetelési szabályok vonatkoznak.
Az azonosított munkavállalók javadalmazása alapbérből és teljesítményjavadalmazásból tevődik össze. A teljes javadalmazáson belül az alapbér aránya a meghatározó.
A szűkebb körben azonosított személyi kör tekintetében (igazgatósági tagok) a teljesítményjavadalmazáson belül 2 kategóriát határoztak meg:

*módosítva: 2024. január 9-én.

- kollektív, objektív – pénzügyi és nem pénzügyi mutatószámok alapján meghatározott mennyiségi és minőségi kritériumokon alapuló - teljesítményjavadalmazás: amelynek kitűzött értéke (100%-os teljesítés esetén) nem haladhatja meg az éves alapbér 29,7%-át, amely a feltételek teljesülésének arányában fizethető (maximum 150%).
- egyéni - nem pénzügyi, minőségi kritériumokon alapuló - teljesítményjavadalmazás: amelynek összege nem haladhatja meg az éves alapbér 3,3%-át.
- A teljes éves javadalmazáson belüli teljesítménytől függő javadalmazás nem lehet magasabb az éves alapbér (12 havi bruttó jövedelem) 33%-ánál, mely 150%-ban túlteljesíthető.

A javadalmazási politika alapján a belső kontroll funkciót ellátó munkavállalók változójavadalmazást a munkavállalók által ellenőrzött üzleti egységek teljesítményétől alapvetően elkülönítve szükséges meghatározni, ideértve az olyan üzleti döntésekből származó teljesítményt is, amely üzleti döntésekbe a kontrollfunkciót bevonták. A teljesítmény és a kockázatok értékelésére használt kritériumoknak túlnyomórészt a belső kontroll funkciók célkitűzésein kell alapulnia.

Garantált változó javadalmazás (garantált bónusz, belépési bónusz, minimum bónusz) csak kivételesen adható, csak új alkalmazottak felvételekor, csak a foglalkoztatás első évére és csak akkor, ha az intézmény szilárd és erős tőkealappal rendelkezik.
A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetés célja nem lehet a munkavállaló aránytalan jutalmazása, hanem megfelelő kompenzációt kell biztosítania a munkavállaló részére a szerződés munkáltató általi felmondása vagy megszüntetése eseteire, összhangban az Mt. 77. §-ával. Nem állapítható meg végkielégítés, amennyiben a munkavállaló mond fel annak érdekében, hogy egy másik szervezetnél helyezkedjen el, kivéve, ha a végkielégítés megállapítását jogszabályi kötelezettség írja elő. A Társaság a Munka törvénykönyvében meghatározott jogszabályi végkielégítésen felül további, a munkavállaló időarányos teljesítményéhez köthető összeget fizethet munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódóan. Ha a kiegészítésként fizetendő összeg meghaladja a hat havi alapbér összegét, akkor a kifizetéshez az igazgatóság döntése szükséges. A jogszabályi kötelezettséget meghaladó kifizetést kockázatkezelési és megfelelési szempontból, illetve az eltelt időszak teljesítményértékelései alapján vizsgálni szükséges, hogy a kifizetés összhangban van-e a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetésekre vonatkozó, javadalmazási politikában, jogszabályokban és a felügyeleti iránymutatásban rögzített szempontokkal. Azonosított személyek esetén a jogszabályi kötelezettséget meghaladó mértékben kifizetésre kerülő összegekről az Igazgatóság, az Igazgatóság esetén a javadalmazási bizottság dönt.

4.3. A javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői, beleértve a teljesítmény méréséhez és a kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra, a halasztott javadalmazási politikára és a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat is (1) c)
A Társaság munkavállalóinak javadalmazása alapbérből és teljesítményjavadalmazásból tevődik össze. A teljes javadalmazáson belül az alapbér aránya a meghatározó. A változó javadalmazás (ideértve a halasztott változó javadalmazást is) kifizetésére, juttatására csak akkor kerülhet sor, ha az a Társaság egészének pénzügyi helyzetére fenntartható és a Társaság, az üzleti egység és az érintett munkatárs teljesítménye alapján igazolható. A változó javadalmazás teljes összege vonatkozásában alkalmazhatóak a csökkentési és visszakövetelési szabályok.

Az igazgatósági tagok teljesítményjavadalmazásának mértéke összesen 7 teljesítménymutató és az egyéni célmegállapodás kombinációja alapján kerül megállapításra. Az így kalkulált járandóság összegét a likviditási és tőkemegfelelési mutatók értékeinek megfelelő szorzókkal kell – szükség szerint – korrigálni (csökkenteni).

4.4. A teljesítményjavadalmazás meghatározása az igazgatósági tagok vonatkozásában többéves értékelési időszak alapján történik. Az éves teljesítményjavadalmazás meghatározása során különböző súlyozással, külön-külön kerülnek értékelésre az utolsó négy lezárt üzleti év adatai. Javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, a 2021/923/EU irányelv szerint meghatározott arányok (1) d)
A teljesítményjavadalmazás aránya a javadalmazás rögzített (fix) összetevőjéhez képest 33%-os mértékben került kialakításra a szűk körben azonosított személyi kör tekintetében, 25% a D szintű vezetők, 20%-ban a D1 vezetők és 15% a munkavállalók tekintetében.

4.5. Azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyeken a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmazás változó összetevőire való jogosultság alapul (1) e)
Az egyéni változó javadalmazásnak – a javadalmazási politikában írt kivételekkel - az intézmény, üzleti egység és munkatárs teljesítményén kell alapulnia és figyelembe kell venni a vállalt kockázatok mértékét. Az egyéni teljesítmény értékelésekor pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokat is figyelembe kell venni.

Fő teljesítménykritériumok és mérőszámok:

- A vállalati mutatók teljesülése határozza meg a rendelkezésre álló bónuszkeretet (változó javadalmazás), amely munkatársi szinten az egyéni teljesítményértékelésben foglalt teljesítmények alapján allokálható. Azonosított munkakörök esetében a vállalati mutatók súlyozott átlaga 20%-kal a teljesítményértékelésben az egyéni célkitűzések közt is szerepel.

Mutató	Súly	Pontos definíció
EBT	20%	Tárgyévi adózás előtti eredmény
CIR	20%	Tárgyévi költség-bevétel hányados
Saját hitel (új)	25%	Tárgyévben kifizetett LK, ÁK és AÁK hitelösszege, átforduló ÁK nélkül
Új üzlet	25%	Tárgyévben értékesített szerződések, szerződéses összegben (emeléssel együtt)
Vállalati érték	10%	A tőkeszükségleti elvárásokat figyelembe véve potenciálisan kifizethető éves osztalékok diszkontált CF módszerrel meghatározott jelenértéke, ahol a kalkuláció a következő 5 év részletes terveit tartalmazza, és örökjáradéknak az ötödik év eredményét tekintjük.

- A likviditási mutató a tárgyévi banki napok likviditási tervei alapján számított likviditási mutatók átlagértéke. Az egyes likviditási tervek a napi likviditástervezés, illetve likviditási riporting tevékenység keretében készülnek, minden esetben 30 napra előretekintő módon. A mutató minimálisan elvárt érték: 150%

- A teljes tőkemegfelelési mutató a szavatoló tőke és a teljes kockázati kitettség érték hányadosa.

- A szűk körben azonosított személyi kör tekintetében (igazgatósági tagok) a teljesítményjavadalmazás mértéke az alábbi teljesítménymutatók alakulásától függ:

Mutató	Súly	Pontos definíció
Éves adózás előtti eredmény	20%	Tárgyévi adózás előtti eredmény
CIR	10%	Tárgyévi költség-bevétel hányados
Saját hitelállomány	10%	Tárgyévben kifizetett LK, ÁK és AÁK hitelösszege, átforduló ÁK nélkül
Új szerződések	10%	Tárgyévben értékesített szerződések, szerződéses összegben (emeléssel együtt)
Betétminőség	5%	Megelőző év értékesítésből származó szerződések tényleges és elvárt befizetéseinek hányadosa
Hitelminőség	5%	Megelőző év folyósított hiteleken belül a minősített állomány aránya
Vállalati érték	20%	A tőkeszükségleti elvárásokat figyelembe véve potenciálisan kifizethető éves osztalékok diszkontált CF módszerrel meghatározott jelenértéke, ahol a kalkuláció a következő 5 év részletes terveit tartalmazza, és örökjáradéknak az 5. év eredményét tekintjük.
Irányított szervezeti egység eredményessége szerint megállapított cél	10%	A fenti mutatókból az irányított szervezet eredményességére legjellemzőbb 3 kritérium magasabb súlyozása
Egyéni célmegállapodás	10%	Egyéni célkitűzésben rögzített

4.6. A változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges, egyéb nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja (1) f)

A mutatók a teljesítményjavadalmazásban különböző súlyozással szerepelnek, teljesülésüket értékelési sávok szerint vizsgálják, a kifizetés mértékét pedig a sávokhoz rendelt célprémium szorzók szerint határozzák meg. A mutatók meghatározott mértékének alulteljesítése esetén az adott mutató alapján számított célprémium összege nulla.

A tárgyidőszakra vonatkozó teljesítményjavadalmazás fenti mutatók szerint kiszámolt összege korrigálandó a likviditási mutató és a tőkemegfelelés mutató értéke (értékelési sávok 80-100% között, vagy 0%) szerint.

Az arányosság elvére figyelemmel a Társaság a szűkebb körben azonosított személyek esetében fizeti ki halasztva a változó javadalmazást. Azon azonosított személy részére, aki a szűkebb körben azonosított személy státusz kapcsán meghatározott összegnél alacsonyabb összegű változó javadalmazásra jogosult, a változó javadalmazás egy összegben kerül kifizetésre.

A szűkebb körben azonosított személyek esetén a változó javadalmazás elszámolására és kifizetésére az értékelt időszakot követő 7 év alatt (értékelt időszakot követő évet, majd az 5 év halasztási időszakot, és további 1 év visszatartási időszakot követően) fokozatosan kerül sor. A tárgyidőszaki teljesítmény értékelésére (mutatók meghatározására, újraértékelésére) első alkalommal a tárgyévet követő évben, majd a halasztási időszak alatt évente kerül sor. A tárgyévi változójavadalmazás teljes összegének megszerzésére a tárgyidőszakot követő 6 év alatt szerez jogosultságot. A változójavadalmazás 50%-ának kifizetésére a jogosultság megszerzését követően, a további 50%-ának kifizetésére a jogosultságszerzést követő 1 év múlva (visszatartási időszak) kerül sor.

Korrekció: az azonosított személyek esetében a halasztott változó javadalmazás részösszegeket minden esetben korrigálni kell a cégérték hosszabb távú (5 éves megelőző időszak alatt bekövetkezett) változásának megfelelően a tárgyidőszak és az értékelés időpontja között a javadalmazási politikában meghatározott értékelési sávok szerint. Az azonosított személyek esetén a változó javadalmazás halasztott része csökkenthető szintén a javadalmazási politikában rögzített esetekben (személyi felelősség, a Társaság gazdasági helyzetében a halasztási/visszatartási időszak alatt bekövetkezett jelentős romlás, a kitűzött célok alulteljesítése).

A visszakövetelhetőség alapján a Társaság jogosult az azonosított személyek minden esetében a kifizetett változó javadalmazás visszafizetését követelni, valamint a teljes halasztott változó javadalmazás elvesztést megállapítani a javadalmazási politikában meghatározott esetekben.

A teljesítményjavadalmazás mutatószámok alapján teljesült mértékének kifizetésére, illetve a felmentvény megadására az éves beszámoló elfogadását követően kerülhet sor.

4.7. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva (1) g)*

EU REM5 tábla - Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Vezető testület javadalmazása			Tevékenységi területek						
		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belső-kontroll-funkciók	Minden egyéb	Összesen
1	Azonosított munkavállalók száma										39
2	Ebből: vezető testületi tagok	6	4	10							
3	Ebből: egyéb felső vezetés				5	1	2	7	5		
4	Ebből: egyéb azonosított munkavállalók					1	2	2	4		
5	Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása	7 396 350	494 255 279	501 651 629	76 163 132	23 509 634	70 415 576	207 586 391	154 391 479		
6	Ebből: változó javadalmazás		114 595 093	114 595 093	14 000 000	4 296 742	11 910 000	37 447 367	22 842 000		
7	Ebből: rögzített javadalmazás	7 396 350	379 660 186	387 056 536	62 163 132	19 212 892	58 505 576	170 139 025	131 549 479		

*módosítva: 2024. január 9-én.

4.8. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével (1) h)

4.8.1. Az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezettek száma (1) h) i)*

EU REM1 tábla - Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás			a	b	c	d
			Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
1	Rögzített javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	6	4	20	9
2		Teljes rögzített javadalmazás	7 396 350	379 660 186	365 109 090	76 461 013
3		Ebből: készpénz	7 396 350	340 325 085	317 972 370	75 929 526
4		(Az EU-ban nem alkalmazandó)				
EU-4a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések				
5		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök				
Eu-5x		Ebből: egyéb eszközök				
6		(Az EU-ban nem alkalmazandó)				
7		Ebből: egyéb formák		39 335 101	47 136 720	531 487
8		(Az EU-ban nem alkalmazandó)				
9	Változó javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	6	4	20	9
10		Teljes változó javadalmazás		114 595 093	76 666 667	13 829 442
11		Ebből: készpénzalapú		114 595 093	76 666 667	13 829 442
12		Ebből: halasztott		91 331 732		
EU-13a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések				
EU-14a		Ebből: halasztott				
EU-13b		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök				
EU-14b		Ebből: halasztott				
EU-14x		Ebből: egyéb eszközök				
EU-14y		Ebből: halasztott				
15		Ebből: egyéb formák				
16		Ebből: halasztott				
17	Teljes javadalmazás (2+10)		7 396 350	494 255 279	441 775 757	90 290 455

*módosítva: 2024. január 9-én.

4.8.2. A változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák, külön-külön az előre kifizetett és a halasztott rész szerint (1) h) ii)

A változó javadalmazás elszámolása kizárólag bérjövedelemként történik, amelyet banki átutalás formájában teljesítenek. Részletesen a 4.8.1. pontban, EU REM1 táblában kifejtve.

4.8.3. A korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás összege, az adott üzleti évben kifizetendővé váló összeg és a következő években kifizetendővé váló összeg szerinti bontásban (1) h) iii)

EU REM3 tábla - Halasztott javadalmazás		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Halasztott és visszatartott javadalmazás	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás	Ebből az adott üzleti évben kifizetendővé váló	Ebből a következő üzleti években kifizetendővé váló	Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	A jövőbeli teljesítési évek során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	Az üzleti év során utólagos implicit kiigazítások miatt végrehajtott kiigazítások teljes összege (azaz a halasztott javadalmazás értékének változása az instrumentumok árának változása miatt)	Az üzleti év előtt megítélt, az adott üzleti évben ténylegesen kifizetett halasztott javadalmazás teljes összege	Korábbi teljesítési időszakra megítélt, kifizetendővé vált, de visszatartási időszak hatálya alá tartozó halasztott javadalmazás teljes összege
1	Vezető testület, felügyeleti funkció								
2	Készpénzalapú								
3	Részvények vagy azokkal egyenlő tulajdoni részesedések								
4	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök								
5	Egyéb eszközök								
6	Egyéb formák								
7	Vezető testület, irányító funkció	228 577 046	77 877 841	150 699 205				44 417 268	

8	Készpénzalapú	228 577 046	77 877 841	150 699 205				44 417 268	
9	Részvények vagy azokkal egyenlő tulajdoni részesedések								
10	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök								
11	Egyéb eszközök								
12	Egyéb formák								
13	Egyéb felső vezetés								
14	Készpénzalapú								
15	Részvények vagy azokkal egyenlő tulajdoni részesedések								
16	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök								
17	Egyéb eszközök								
18	Egyéb formák								
19	Egyéb azonosított munkavállalók								
20	Készpénzalapú								
21	Részvények vagy azokkal egyenlő tulajdoni részesedések								
22	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök								
23	Egyéb eszközök								
24	Egyéb formák								
25	Teljes összeg	228 577 046	77 877 841	150 699 205	0	0		44 417 268	0

4.8.4. Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás összege, amelyet az üzleti év során kifizetnek és amelyet a teljesítménynek megfelelő korrekciókkal csökkentenek (1) h) iv)

Részletesen a 4.8.3. pontban, EU REM3 táblában kifejtve.

4.8.5. Az üzleti év során megítélt garantált változó javadalmazás, és ezen összegek kedvezményezettjeinek száma (1) h) v)
Garantált változó javadalmazás nem került megállapításra és/vagy kifizetésre az üzleti év során. A 4.8.7. pontban szerepel az EU REM2 tábla.

4.8.6. A korábbi időszakban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések (1) h) vi)
Nem történt olyan kifizetés, amely alapján az üzleti évben a korábbi időszakban megítélt végkielégítés került volna elszámolásra. A 4.8.7. pontban szerepel az EU REM2 tábla.

4.8.7. Az üzleti év során megítélt végkielégítések összege, előre kifizetett és halasztott összegekre bontva, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg (1) h) vii)
Az üzleti évben nem történt végkielégítés kifizetés az azonosított személyek vonatkozásában.

EU REM2 tábla - Különleges kifizetés azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)		a	b	c	d
		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
	Megítélt garantált változó javadalmazás				
1	Megítélt garantált változó javadalmazás - Azonosított munkavállalók száma				
2	Megítélt garantált változó javadalmazás - Teljes összeg				
3	Ebből az üzleti év során kifizetett megítélt garantált változó javadalmazás, amelyet nem vesznek figyelembe a teljesítmény-javadalmazás felső korlátjában				
	Korábbi időszakban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések				
4	Korábbi időszakban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések - Azonosított munkavállalók száma				
5	Korábbi időszakban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések - Teljes összeg				
	Az üzleti év során megítélt végkielégítések				
6	Az üzleti év során megítélt végkielégítések - Azonosított munkavállalók száma				
7	Az üzleti év során megítélt végkielégítések - Teljes összeg				
8	Ebből az üzleti év során kifizetett				
9	Ebből halasztott				
10	Ebből az üzleti év során kifizetett végkielégítések, amelyeket nem vesznek figyelembe a teljesítmény-javadalmazás felső korlátjában				
11	Ebből az egy fő részére megítélt legmagasabb kifizetés				

4.9. Az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma, az 1 millió EUR és 5 millió EUR közötti javadalmazások esetében 500 000 eurós fizetési sávokra bontva, az 5 millió EUR összegű vagy afeletti javadalmazás esetében pedig 1 millió eurós fizetési sávokra bontva (1) i)

Nincs olyan személy, akinek az éves jövedelme az 1 millió EUR összeghatárt eléri vagy meghaladja.

EU REM4 tábla - Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás		a
	EUR	A CRR 450. cikkének i) pontja szerinti, magas keresettel rendelkező azonosított munkavállalók
1	1.000.000 - kevesebb mint 1.500.000	
2	1.500.000 - kevesebb mint 2.000.000	
3	2.000.000 - kevesebb mint 2.500.000	
4	2.500.000 - kevesebb mint 3.000.000	
5	3.000.000 - kevesebb mint 3.500.000	
6	3.500.000 - kevesebb mint 4.000.000	
7	4.000.000 - kevesebb mint 4.500.000	
8	4.500.000 - kevesebb mint 5.000.000	
9	5.000.000 - kevesebb mint 6.000.000	
10	6.000.000 - kevesebb mint 7.000.000	
11	7.000.000 - kevesebb mint 8.000.000	
x	A felsorolás szükség szerint kiegészíthető, ha további fizetési sávokra van szükség	

4.10. Ha a tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása (1) j)

A vezető testület vagy a felső vezetés tagjainak javadalmazására vonatkozóan a Társaság nem kapott hatósági adatbekérést.

4.11. Javadalmazási kategóriák - az alapjavadalmazás és a változó javadalmazás

A javadalmazási kategóriákat a Társaság javadalmazási politikájának X. fejezete tartalmazza:

A javadalmazási eszközök besorolása

A Társaság az alábbi alapelveknek, illetve előre meghatározott, egyértelmű, objektív kritériumoknak megfelelően minden javadalmazását besorolja az alapjavadalmazás vagy a változó javadalmazás javadalmazási kategóriába. Ezeken túlmenően további javadalmazási kategória kialakítása nem lehetséges. Mindazon javadalmazási eszközök, melyek nem sorolhatóak be – az alábbi alapelvek alapján – az alapjavadalmazás kategóriába, változó javadalmazásnak minősülnek.

Alapjavadalmazás

A javadalmazás alapjavadalmazás, amennyiben a megállapítására és az összegére vonatkozó feltételek:

- előre meghatározott kritériumokon alapulnak;
- objektív módon tükrözik a szakmai tapasztalat szintjét, valamint a munkavállalók szolgálati idejét;
- átláthatók az egyes munkavállalók részére megállapított egyéni összegek vonatkozásában;

- állandóak, azaz fenntartják azokat a konkrét feladathoz és szervezeti felelősségi körökhöz rendelt időszak alatt;
- nem visszavonhatók; az állandó összeget csak kollektív bértárgyaláson keresztül, vagy újratárgyalást követően módosítják a bérmegállapításra vonatkozó hazai kritériumokkal összhangban;
- az intézmény által egyoldalúan nem csökkenthetők, függeszthetők fel vagy szüntethetők meg; mértéküket és feltételeiket egyéni megállapodások, szabályzatok vagy munkaszerződés tartalmazzák
- nem ösztönzik a kockázatvállalást; valamint
- nem függnek a teljesítménytől.

Azokat a javadalmazási elemeket lehet alapjavadalmazásnak tekinteni, amelyek az egész intézményre kiterjedő politika részei, és egyben megfelelnek a fent felsorolt valamennyi feltételnek, vagy olyan kifizetések, amelyeket jogszabály tesz kötelezővé. Ide tartoznak a szokásos foglalkoztatási csomagok[2] részét képező kifizetések is, az ajánlásban meghatározottak szerint, így például a teljesítménykritérium nélkül, kizárólag a munkaviszony időtartama alapján biztosított törzsgárda/lojalitási jutalom, az ideiglenes külföldi munkavégzés során fizetett kiegészítő kifizetések (kiküldetés), az Mt. alapján járó bérpótlékok, valamint a szociális támogatás (segély), amennyiben ezek egyébként megfelelnek a fenti feltételeknek.

Alapjavadalmazásnak minősül a Társaságnál többek között az alapbér, a tiszteletdíj, rendkívüli munkavégzésért járó túlóra, illetve műszakbeosztás, készenlét után fizetett pótlékok, illetve a munkavállalók utazásához biztosított költségtérítések.

Változó javadalmazás

A Társaság teljesítményösztönző változó javadalmazás tekintetében jutalékot és bónuszt fizet a munkavállalóinak.

- Az értékesítési, és azokat közvetlenül támogató munkakörök az értékesítési eredményekhez kapcsolódó jutalékra jogosultak.
- A nem közvetlenül értékesítéssel foglalkozó munkakörök változó javadalmazása bónusz, mely az adott teljesítményértékelési időszakra vonatkozó, előre meghatározott célok és mutatószámok teljesítése esetén adható elismerés.

Speciális javadalmazási eszközök

- Egyéb juttatások
- Megtartási bónusz
- Garantált változó javadalmazás
- Korábbi munkaszerződésből történő kivásárlás vagy arra tekintettel adott kompenzáció
- A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések
- Értékesítési tevékenységgel összefüggő változó javadalmazás

A speciális javadalmazási eszközöket részletesen a Társaság javadalmazási politikájának X. fejezete és a Társaság értékesítési javadalmazási politikája tartalmazza.

[2] A javadalmazás azon kiegészítő összetevői, amelyek a munkavállalók széles köre vagy meghatározott feladatokat ellátó munkavállalók számára előre meghatározott kiválasztási kritériumok alapján elérhetők, beleértve például az egészségügyi ellátást, cafeteria, valamint az utazási támogatást.

5. A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala (CRR 447. cikk)

Egyedi szinten:

EU KM1 tábla – A fő mérőszámok			
		Adatok millió forintban	
		a	e
		T	T-4
	Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	56 997	53 087
2	Alapvető tőke (T1)	56 997	53 087
3	Tőke összesen	56 997	53 087
	Kockázattal súlyozott kitettségértékek		
4	Teljes kockázati kitettségérték	247 552	243 978
	Tőkemegfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)		
5	Elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (%)	23,02	21,76
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	23,02	21,76
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	23,02	21,76
	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)		
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	1,54	0,92
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,87	0,52
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	1,16	0,69
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	9,54	8,92
	Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)		
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50	2,50
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer		
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)		
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)		
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)		
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)		
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50	2,50
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	12,04	11,42

12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	73,75	75,10
	Tőkeáttételi mutató		
13	Teljes kitettségi mérték	586 878	632 645
14	Tőkeáttételi mutató (%)	9,71	8,39
	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)		
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00	0,00
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00	0,00
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételimutató-követelmény (%)	3,00	3,00
	Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételimutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)		
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00	0,00
EU 14e	Együttes tőkeáttételimutató-követelmény (%)	3,00	3,00
	Likviditásfedezeti ráta		
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	91 119	125 903
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	13 759	11 997
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	7 387	72 520
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	6 372	2 999
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	1552,53	3515,68
	Nettó stabil forrásellátottsági ráta		
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	629 156	661 017
19	Előírt stabil források összesen	373 091	359 999
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	168,63	183,62

Konszolidált szinten:

EU KM1 tábla – A fő mérőszámok			
		Adatok millió forintban	
		a	e
		T	T-4
	Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	50 274	45 265
2	Alapvető tőke (T1)	50 274	45 265
3	Tőke összesen	50 274	45 265
	Kockázattal súlyozott kitettségértékek		
4	Teljes kockázati kitettségérték	250 553	245 820
	Tőkemegfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)		
5	Elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (%)	20,07	18,41
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	20,07	18,41
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	20,07	18,41
	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)		
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	1,54	0,92
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,87	0,52
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	1,16	0,69
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	9,54	8,92
	Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)		
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50	2,50
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer		
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)		
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)		
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)		
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)		
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50	2,50
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	12,04	11,42
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	69,88	70,58
	Tőkeáttételi mutató		
13	Teljes kitettségi mérték	588 031	634 147
14	Tőkeáttételi mutató (%)	8,55	7,14

	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)		
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00	0,00
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00	0,00
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételimutató-követelmény (%)	3,00	3,00
	Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételimutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)		
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00	0,00
EU 14e	Együttes tőkeáttételimutató-követelmény (%)	3,00	3,00
	Likviditásfedezeti ráta		
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	91 119	125 903
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	13 759	11 997
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	8 405	74 063
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	5 354	2 999
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	1847,65	3515,68
	Nettó stabil forrásellátottsági ráta		
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	629 959	661 990
19	Előírt stabil források összesen	372 810	360 106
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	168,98	183,83

6. Fenntarthatósági irányelvek alkalmazása

A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlásának (az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben) megfelelően a Fundamenta elkészítette a „Fundamenta csoport zöld és fenntarthatósági irányelvei" szabályzatát, melynek célja egy olyan működési keretrendszer kialakítása, mely a tulajdonosok által kitűzött gazdasági célok, és az ügyfeleink lakhatási céljainak kielégítése mellett a környezet védelmére, a környezeti erőforrások megőrzésére, kíméletes használatára, valamint a klímaváltozás káros hatásainak csökkentésére, a klímaváltozás által keletkezett kockázatok felismerésére, mérésére, csökkentésére kiemelt figyelmet fordít. Többségi tulajdonosunk, a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (Németország) gyakorlatával összhangban a Fundamenta csoport szervezeti működése során kiemelt figyelmet fordít a fenntarthatósági célokra. Az irányelvekkel kapcsolatosan megfogalmazott intézkedések a fenntartható üzletmenetet, a fenntartható személyzeti politikát, valamint a vállalat etikus működésével a vállalatunk és a társadalom kapcsolatának kialakítását, kezelését szolgáljuk.

Rövid- és középtávon nem látunk releváns kockázatokat, de amennyiben releváns változást tapasztalunk, akkor ehhez igazodva módosítjuk a középtávú terveinket és számításainkat. Hosszútávon számításokat végzünk az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok hatásainak vizsgálatára.

A Fundamenta csoport elkötelezett az évente történő, éghajlatváltozással és a környezeti kockázatokkal kapcsolatos belső felülvizsgálásra, melynek keretében gyűjtjük az éghajlatváltozáshoz köthetően a saját állományunkban keletkezett kockázatkezelési és makro adatokat.

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. szakosított hitelintézetként csak Magyarország területén, csak lakáscélú betét és hitel termékeket nyújthat ügyfelei részére. Betétgyűjtési tevékenységünk mellett hitelezési termékeink, hitelcéljaink, hitelezési folyamataink jelenleg is az Ajánlásnak megfelelő fenntarthatósági célokat szolgálnak, és a tevékenységünk módja, jellege is a „fenntartható" kategóriába tartoznak. Mivel ma Magyarországon a végső energiafelhasználás mintegy harmadát a lakosság használja fel, meggyőződésünk, hogy üzleti tevékenységünk nagyban hozzájárul az európai és hazai klímacélok támogatásához. A társasházak, lakószövetkezetek, illetve lakosság számára nyújtott pénzügyi megoldásaink segítségével finanszírozni tudják lakásaik vásárlását, felújítását, modernizálását mellyel csökkentik az ingatlan energiaigényét, továbbá kimondottan energetikai célokra is felhasználják konstrukcióinkat. Növekedési üzleti céljaink szintén a fenntarthatóság jegyében születtek, mivel a jövőben is ezen a piacon szeretnénk ügyeleink lakhatással kapcsolatos igényeit kielégíteni.

Budapest, 2023. május 23.

Tátrai Bernadett
Elnök-vezérigazgató

Rainer Kaschel
Igazgatóság tagja

Fundamenta
LAKÁSKASSZA